

Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK)

# ALLIANZ PLAN EMERYTALNY SFIO



FUNDUSZE INWESTYCYJNE

**Allianz** 

# CZYM JEST ALLIANZ PLAN EMERYTALNY SFIO



**Allianz Plan Emerytalny SFIO** – czyli Allianz Plan Emerytalny Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty – jest funduszem inwestycyjnym stworzonym specjalnie dla uczestników Pracowniczych Planów Kapitałowych. SFIO – oznacza „specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty”, jest „specjalistyczny”, ponieważ jego uczestnikiem nie może zostać każdy i „otwarty”, ponieważ jego uczestnicy mogą w każdej chwili (z pewnymi ograniczeniami wynikającymi z przepisów prawa) wpłacić do niego pieniądze lub je wycofać.

Wyłącznym przedmiotem działalności funduszu inwestycyjnego jest lokowanie pieniędzy należących do uczestników. Majątkiem funduszu Allianz Plan Emerytalny SFIO zarządza **TFI Allianz Polska S.A.**

# SUBFUNDUSZE



Allianz Plan Emerytalny SFIO jest funduszem parasolowym. Oznacza to, że składa się z kilku różnych subfunduszy.

W funduszach parasolowych łatwiej jest przenosić pieniądze z jednego subfunduszu do innego subfunduszu. W funduszu **Allianz Plan Emerytalny SFIO można to robić dowolną liczbę razy bez żadnej opłaty.** „Pod parasolem” funduszu Allianz Plan Emerytalny SFIO znajduje się dziewięć subfunduszy:

- **Allianz Plan Emerytalny 2025,**
- **Allianz Plan Emerytalny 2030,**
- **Allianz Plan Emerytalny 2035,**
- **Allianz Plan Emerytalny 2040,**
- **Allianz Plan Emerytalny 2045,**
- **Allianz Plan Emerytalny 2050,**
- **Allianz Plan Emerytalny 2055,**
- **Allianz Plan Emerytalny 2060,**
- **Allianz Plan Emerytalny 2065.**

Środki, które są w każdym subfunduszu (jego aktywa), są inwestowane w inny sposób. Uprawnienia TFI Allianz Polska S.A. w stosunku do funduszu i każdego subfunduszu są określone w statucie funduszu parasolowego i w odpowiednich przepisach (m.in. w ustawach regulujących działanie funduszy inwestycyjnych i Pracowniczych Planów Kapitałowych).

# JEDNOSTKI UCZESTNICTWA



Jednostki uczestnictwa reprezentują prawa majątkowe uczestników funduszu. Jednostki uczestnictwa nie istnieją fizycznie (na papierze), są zapisane w odpowiednich rejestrach uczestników funduszy. Rejestr jest podobny do rachunku bankowego; różni się od niego m.in. tym, że na rachunku bankowym zapisane są środki pieniężne, a w rejestrze zapisane są jednostki uczestnictwa.

Wartość jednostki uczestnictwa każdego subfunduszu ustalana jest na każdy dzień, w którym odbywa się sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie (czyli na każdy dzień roboczy, z wyjątkiem dni wskazanych przez GPW jako dni bez sesji).

# KTO ZARZĄDZA SUBFUNDUSZAMI



Fundusz inwestycyjny nie zatrudnia pracowników, nie wynajmuje biura, nie ma swojego archiwum – a więc potrzebuje instytucji, która będzie go reprezentowała i nim zarządzała. Dla funduszu Allianz Plan Emerytalny SFIO tą firmą jest **Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska Spółka Akcyjna** (w skrócie: TFI Allianz Polska S.A.).

TFI Allianz Polska S.A. tworzy i rejestruje fundusz, zawiera w jego imieniu transakcje i umowy, wspiera pracodawców, którzy wybrali Allianz Plan Emerytalny SFIO i obsługuje uczestników tego funduszu.

TFI Allianz Polska S.A. ma duże doświadczenie: zarządza obecnie 40 funduszami i subfunduszami. **Działa na polskim rynku od 2003 roku.** Zatrudnia około 50 osób, które zajmują się analizowaniem inwestycji, ich wyceną, księgowaniem, kwestiami prawnymi, dbaniem o właściwy poziom ryzyka i kontaktami z klientami. TFI Allianz Polska S.A. należy do **grupy Allianz**, która jest jednym ze **światowych liderów na rynkach ubezpieczeń i funduszy inwestycyjnych.**

# JAK SĄ INWESTOWANE ŚRODKI SUBFUNDUSZY



Środki (aktywa) każdego subfunduszu będą inwestowane w taki sposób, żeby **ryzyko związane z Twoimi inwestycjami spadało wraz z upływem czasu**. Na początku ryzyko może być dość wysokie – większe ryzyko oznacza, że możemy oczekiwać wyższych zysków – ale z czasem będzie zmniejszane. Rok, który jest w nazwie każdego subfunduszu, wskazuje, kiedy ryzyko danego subfunduszu spadnie do niskiego poziomu.

Subfundusz Allianz Plan Emerytalny 2025 będzie inwestował ostrożniej niż inne subfundusze. Rok 2025 jest jego „datą docelową” – od tego roku

będzie inwestował głównie w obligacje skarbowe i podobne instrumenty finansowe (szczegółowe informacje znajdziesz w materiałach poświęconych temu subfunduszowi). Im bardziej odległa jest „data docelowa”, tym większego ryzyka należy oczekiwać – np. subfundusz Allianz Plan Emerytalny 2055 będzie bardziej ryzykowny niż subfundusz Allianz Plan Emerytalny 2035.

**Szczegółowy sposób inwestowania jest opisany w statucie funduszu.** Informacje znajdziesz też m.in. w sekcjach poświęconych poszczególnym subfunduszom.

# JAK ZOSTAĆ UCZESTNIKIEM FUNDUSZU



Jeśli Twój pracodawca wybrał Allianz Plan Emerytalny SFIO i zaczął odprowadzać składki na pracowniczy plan kapitałowy od Twojego wynagrodzenia, to jesteś uczestnikiem funduszu Allianz Plan Emerytalny SFIO. Fundusz został utworzony specjalnie do inwestowania pieniędzy gromadzonych w Pracowniczych Planach

Kapitałowych. Nie można natomiast zostać jego uczestnikiem, jeśli chce się oszczędzać poza PPK. Tych, którzy chcą inwestować również poza PPK, zachęcamy do poznania innych funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez TFI Allianz Polska S.A.

# CO ROBIĆ, GDY JESTEŚ UCZESTNIKIEM FUNDUSZU



Jeśli jesteś uczestnikiem funduszu Allianz Plan Emerytalny SFIO, ani przepisy, ani statut funduszu nie nakładają na Ciebie żadnych obowiązków.

TFI Allianz Polska S.A. udostępni Ci informację o możliwości wycofania Twoich oszczędności z funduszu – jeśli będziesz chciał, lub potrzebował, sięgnąć po pieniądze zgromadzone w Allianz Plan Emerytalny SFIO, będziesz musiał złożyć odpowiednią dyspozycję. W pewnych warunkach będziesz mógł wycofać swoje oszczędności bezpłatnie, np. wtedy, gdy skończysz 60 lat. W innych przypadkach będziesz musiał zapłacić podatek i zwrócić dopłaty, które otrzymałeś od Państwa oraz część środków, które wpłacił

na Twoje PPK pracodawca. W pierwszym kwartale roku, w którym skończysz 60 lat, przypomnimy Ci o możliwości wycofania Twoich pieniędzy.

Możesz być uczestnikiem więcej niż jednego z subfunduszy funduszu Allianz Plan Emerytalny SFIO. Możesz też zdecydować się oszczędzać w innym subfunduszu, niż ten który wybrano na podstawie Twojej daty urodzenia. Możesz przesuwać swoje środki między subfunduszami funduszu Allianz Plan Emerytalny SFIO.

**Ty podejmujesz te decyzje.** System przeznaczony dla uczestników funduszu pomoże Ci w zrealizowaniu tych decyzji.



# JAK WYBRAĆ WŁAŚCIWY SUBFUNDUSZ



Twój pracodawca wybrał Allianz Plan Emerytalny SFIO. **Teraz Twoja data urodzenia określi, do którego subfunduszu będą trafiać Twoje składki.** Możesz ten wybór zmienić. Jeśli np. urodziłeś się w latach 1988-1992, to Twoje składki będą domyślnie trafiały do subfunduszu Allianz Plan Emerytalny 2050. Ale jeśli np. najważniejsze dla Ciebie jest jak najniższe ryzyko, możesz dokonać zmiany i wybrać subfundusz Allianz Plan Emerytalny 2025, nawet jeśli jesteś w młodym wieku i domyślnie byłby dla Ciebie przeznaczony inny fundusz.

„Daty docelowe” poszczególnych subfunduszy przypadają co pięć lat. Na przykład, jeśli urodziłeś się w latach 1988-1992, to Twoje oszczędności domyślnie trafią do subfunduszu Allianz Plan Emerytalny 2050, ponieważ osoby urodzone w 1990 roku skończą 60 lat w 2050 roku. Jeśli przyszedłeś na świat w latach 1983-1987, to domyślnie zostanie dla Ciebie wybrany subfundusz Allianz Plan Emerytalny 2045 – ci, którzy urodzili się w 1985 roku, skończą 60 lat w 2045 roku.

Prezentację subfunduszu, do którego zostałeś przypisany została zamieszczona w materiałach informacyjnych tego subfunduszu.

## KLAUZULA PRAWNA

TFI Allianz Polska S.A. (zwane: TFI Allianz) nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego funduszy/subfunduszy ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Wartość aktywów netto funduszy/subfunduszy może cechować się dużą zmiennością. Posiadacze jednostek uczestnictwa muszą się liczyć z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Indywidualna stopa zwrotu zależy od ceny nabycia i dnia umorzenia jednostek uczestnictwa oraz od pobranych opłat manipulacyjnych.

Przed nabyciem jednostek uczestnictwa należy dokładnie zapoznać się z treścią statutu odpowiedniego funduszu inwestycyjnego zarządzanego przez TFI Allianz Polska S.A. oraz prospektu informacyjnego. W razie jakichkolwiek wątpliwości należy zasięgnąć kwalifikowanej porady finansowej, inwestycyjnej, podatkowej, prawnej lub innej. Wymagane prawem informacje, w tym opis czynników ryzyka i tabela opłat znajdują się w prospekcie informacyjnym lub Kluczowych Informacjach dla Inwestorów dostępnych na stronie [www.allianz.pl/tfi](http://www.allianz.pl/tfi) oraz w Towarzystwie.

TFI Allianz Polska S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego) z dnia 19 listopada 2003 roku.

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS: 0000176359, NIP 521-32-59-888, REGON 015555893, wysokość kapitału zakładowego: 16 500 000 złotych (wpłacony w całości).